

Пояснительная информация к годовой отчетности

1. Общие сведения

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Тайдон»

Юридический адрес - 650070, г. Кемерово, пр. Молодежный, д. 5. Наименование и юридический адрес по сравнению с предыдущими отчетными периодами банк не менял.

Отчетный период – 2013 год, годовая отчетность представлена в тысячах рублей.

Банк не является участником банковской группы.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о банке – www.taidon.ru

Годовой отчет банка за 2013 год будет представлен на рассмотрение к утверждению Единственному участнику ООО КБ «Тайдон» 17 апреля 2014 года.

2. Характеристика деятельности кредитной организации

Банк осуществляет свою деятельность согласно лицензии Банка России от 19 января 2004 года, регистрационный номер – 2085. Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

Основным видом деятельности банка является кредитование юридических и физических лиц, а также расчетное и кассовое обслуживание юридических лиц. Банк ведет работу по привлечению новых клиентов на расчетно-кассовое обслуживание, а также в целях предоставления кредитов.

В структуре доходов, полученных банком в 2013 году наибольший удельный вес – 39% составляют процентные доходы, по кредитам, выданным негосударственным коммерческим организациям, а также гражданам (физическим лицам) (23943 тыс.руб). Основные направления кредитования негосударственных коммерческих организаций – предприятия и организации Кемеровской области (торговля, добыча полезных ископаемых, транспорт).

3. Обзор подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

В целях составления годовой отчетности в банке по состоянию на 01 ноября 2013 года проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также проведена инвентаризация денежных средств и ценностей на отчетную дату. Расхождений фактического наличия с данными бухгалтерского учета не установлено.

Проведена проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами. Сроки погашения подотчетных средств соблюдены, факты недостач денежных средств и других ценностей не установлены.

Проверен аналитический учет на счетах по учету расчетов с дебиторами и кредиторами, фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности нет, отсутствуют случаи пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности.

Осуществлена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах №603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и №474 «Расчеты по отдельным операциям»; результаты сверки оформлены двусторонними актами. Обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях приложения к Положению №385-П, в банке нет. Отсутствуют также вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов (счет №607).

Проведена сверка счетов, открытых в учетно-операционной системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по балансовым, внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета; расхождений не выявлено.

От всех клиентов-юридических лиц получены письменные подтверждения остатков по открытым им счетам на отчетную дату.

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учет операций банка ведется в соответствии с учетной политикой банка, нормативными актами Банка России. Основными принципами и качественными характеристиками бухгалтерского учета являются:

3.1.1. Непрерывность деятельности. Банк планирует непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

3.1.2. Отражение доходов и расходов по методу "начисления". Финансовые результаты операций, проводимых банком, отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

3.1.3. Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности кредитной организации. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

3.1.4. Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды.

При этом учетная политика банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

3.1.5. Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

3.1.6. Раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

3.1.7. Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.

3.1.8. Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

3.1.9. Открытость. Отчеты достоверно отражают операции банка, должны быть понятны информированному пользователю, лишены двусмысленности в отражении позиции банка.

3.1.10. Банк составляет баланс, оборотную ведомость по счетам бухгалтерского учета, отчетность. Используемые в работе банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

3.1.11. Оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с учетной политикой и нормативными актами Банка России активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

3.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики

В отчете банка за 2013 год не вносились корректировки, связанные с изменением учетной политики.

3.3. Характер допущений и основных источников неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В отчете банка за 2013 год нет допущений и неопределенностей в оценках на конец отчетного периода.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Событиями после отчетной даты признаны факты деятельности банка, которые произошли в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и которые оказали влияние на финансовые результаты.

События после отчетной даты банком признаны корректирующими и отражены в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 3.2 Указаний Банка России от 04.09.2013 г №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

3.4.1. В первый рабочий день нового года произведен перенос остатков, отраженных на счете №706 «Финансовый результат текущего года» на счет №707 «Финансовый результат прошлого года» в суммах:

- со счета 70601 «Доходы» на счет 70701 «Доходы» - 60816 тыс.руб;
- со счета 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» на счет 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» - 954 тыс.руб;
- со счета 70606 «Расходы» на счет 70706 «Расходы» - 58447 тыс.руб;
- со счета 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» на счет 70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» - 904 тыс.руб;
- со счета 70611 «налог на прибыль» на счет 70711 «Налог на прибыль» - 684 тыс.руб;

3.4.2. 13 и 16 января 2014 года по счету 70706 «Расходы» проведены операционные расходы за декабрь 2013 года в сумме 10 тыс.руб;

3.4.3. 23 января 2014 года по счету 70711 «Налог на прибыль» отражена бухгалтерская проводка по корректировке налога на прибыль за 2013 год в сумме 4 тыс.руб;

3.4.3. 28 января 2014 года проведены завершающие бухгалтерские записи по отражению событий после отчетной даты – перенос остатков со счета №707 «Финансовый результат прошлого года» на счет №708 «Прибыль (убыток) прошлого года». В кредит счета 70801 в сумме 61770 тыс.руб; в дебет счета 70801 в сумме 60049 тыс.руб; остаток по счету 70801 «Прибыль прошлого года» составил 1721 тыс.руб.

3.5.Характер некорректирующих событий после отчетной даты

В отчете банка за 2013 год нет событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка и оценку его последствий в денежном выражении, некорректирующего характера.

3.6.Изменения в учетной политике банка на следующий отчетный год

Изменения в учетную политику банка на следующий год, касающихся основных принципов бухгалтерского учета, включая применение основополагающего допущения «непрерывность деятельности», не вносились.

3.7. Характер и величина существенных ошибок годовой отчетности за предшествующие периоды

Факты выявления существенных ошибок и внесения исправлений в годовой отчетности за предшествующие периоды отсутствуют.

3.8.Корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

Корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию отсутствуют.

4. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности и их статей

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

В отчетном году наибольший удельный вес в общем объеме денежных средств составляли остатки на корреспондентском счете в Банке России – 73% (6479 тыс.руб), в 2012 году – 69% (5132 тыс.руб). Исключения из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по использованию денежных средств отсутствовали.

	Расшифровка статьи отчета	2013 год		2012 год	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	уд.вес, %
1	Денежные средства	1578	18	1166	16
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	6479	73	5132	69
3	Средства в кредитных организациях	771	9	1136	15
	Итого денежных средств	8828	100	7434	100

4.1.2. Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нет

4.1.3. Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Все активы банка сконцентрированы в Российской Федерации. Большая часть кредитов выдана предприятиям и организациям, находящимся в Кемеровской области. Один кредит в сумме 40 000 тыс. руб. выдан предприятию, зарегистрированному в Москве (ОАО «Горнопромышленная финансовая компания»).

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам), в том числе по видам их деятельности представлена в таблице:

	31.12.2013		31.12.2012	
	Сумма, тыс.руб	%	Сумма, тыс.руб	%
Депозиты в Банке России	15000	7	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	187 100	81	198 020	87
- Предприятиям торговли	110 000	48	99 200	43
- Транспортным компаниям	12 500	5	15 000	7
- Строительным компаниям	600	0,3	-	-
- Добыча полезных ископаемых	64 000	28	62 500	28
- Обрабатывающие производства	0	0	1 320	0,6
- Межбанковские кредиты	0	0	20 000	9
Физические лица (иные потребительские ссуды)	26 730	12	28 589	13
Итого сумма кредитных вложений	228830	100	226 609	100
Резерв на возможные потери по ссудам	35 917	х	34 056	х
Чистая ссудная задолженность	192 913	х	192 553	х
Всего активов	203 112	х	201 836	х

Все кредиты, предоставленные физическим лицам, являются потребительскими, т.е. выданы заемщикам на текущие нужды. Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредита, выданного ООО "КАП"), направлены на пополнение оборотных средств. Кредит, полученный ООО "КАП", предоставлен для приобретения грузовых автосамосвалов и запасных частей к ним.

В 2013 году объем кредитного портфеля банка остался на прежнем уровне. Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям (юридическим лицам) снизились на 5,5 %. Сокращение кредитного портфеля произошло за счет погашения ранее выданных кредитов. Кроме того, произошло снижение объема кредитования физических лиц на 6,5%. За отчетный год банком размещен депозит в Банке России в сумме 15 000 тыс.руб. В целом, показатель роста кредитного портфеля, предусмотренный стратегией деятельности Банка на 2013 год, не достигнут.

4.1.4. Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи, удерживаемых до погашения, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи, вложений в дочерние, зависимые организации

Финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи, удерживаемых до погашения, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи, вложений в дочерние, зависимые организации, за отчетный год нет.

4.1.5. Состав, структура, изменение стоимости основных средств, нематериальных активов

Сумма основных средств, материальных запасов за вычетом начисленной амортизации на 01.01.2014 г составила 320 тыс.руб (на 01.01.2013 г – 475 тыс.руб). Нематериальных активов на балансе банка нет. Ограничений прав собственности на основные средства, объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, в банке нет. Состав основных средств и материальных запасов представлен в таблице:

	Расшифровка статьи отчета	2013 год		2012 год	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	уд.вес, %
	Основные средства, нематериальные активы, всего в том числе:	320	100	475	100
1	Автомобиль	284	89	381	80
2	Вычислительная и оргтехника	0	0	57	12
3	Материальные запасы	36	11	37	8

Изменение стоимости основных средств за счет достройки, дооборудования, реконструкции или переоценки объектов не производилось.

4.1.6. Объем, структура и изменение стоимости прочих активов

Структура прочих активов на балансе банка на отчетную дату представлена в таблице:

	Расшифровка статьи отчета	2013 год		2012 год	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	уд.вес, %
	Прочие активы, всего, в том числе:	1051	100	1374	100
1	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам за минусом резервов на возможные потери	0	0	189	14
2	Требования по прочим операциям	17	2	0	0
3	Требования по получению процентов	7	1	0	0
4	Расчеты по налогам и сборам	227	22	0	0
5	Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	4	0	2	0
6	Расчеты с прочими дебиторами	31	3	18	1
7	Расходы будущих периодов по другим операциям	795	76	1183	86
8	Резервы на возможные потери по прочим активам	-30	-3	-18	-1

По статье «Требования по прочим операциям» отражено начисленное вознаграждение по банковской гарантии в сумме 17 тыс.руб. со сроком уплаты в конце срока действия договора – 31.03.2014 года.

По статье «Требования по получению процентов» отражены начисленные, но не полученные проценты по депозиту, размещенному в Банке России в сумме 7 тыс.руб. Дата погашения дебиторской задолженности по договору – 24.01.2014 года.

По статье «Расчеты по налогам и сборам» отражена сумма переплаты (227 тыс.руб.), подлежащая возмещению из бюджета по налогу на прибыль за декабрь отчетного года. Срок предполагаемого гашения задолженности – январь 2014 года.

По статье «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» отражена предоплата ООО «МиФ» в сумме 3 тыс.руб. за услуги по заправке ГСМ, заправка осуществляется на основании заключенного договора, носит постоянный характер; предоплата ОАО «Ростелеком» в сумме 1 тыс.руб. по услугам связи, оплата осуществляется на основании договора, носит постоянный характер.

По статье «Расчеты с прочими дебиторами» числится уплаченная госпошлина в сумме 31 тыс.руб, в том числе: по взысканию задолженности по кредитным договорам – 29 тыс.руб, 2 тыс.руб – госпошлина за подачу заявления о признании недействительным Предписания ГИБДД Управления МВД по г.Кемерово в Арбитражный суд Кемеровской области.

По статье «Расходы будущих периодов по другим операциям» задолженность на отчетную дату составила 795 тыс.руб, в том числе:

- 728 тыс.руб – остаточная стоимость простой (неисключительной) лицензии на использование автоматизированной банковской системы RS-Bank на срок 10 лет. Первоначальная стоимость лицензии, приобретенной в апреле 2010 года, составляла 1 144 тыс.руб;
- 37 тыс.руб – подписка на периодические издания на первое полугодие 2014 года;
- 23 тыс.руб – сопровождение программного обеспечения «1С: Предприятие» на 2014 год;
- 6 тыс.руб – расходы будущих периодов по начисленным отпускам сотрудникам банка;
- 1 тыс.руб – абонентская плата ООО «ЭБС» (передача отчетности по электронным каналам связи).

4.1.7. Остатки средств на счетах кредитных организаций

Средства кредитных организаций отсутствуют.

4.1.8. Остатки средств на счетах клиентов

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, по видам экономической деятельности, представлены в таблице:

	Расшифровка статьи отчета	2013 год		2012 год	
		тыс.руб	уд.вес в всего средств кл., %	тыс.руб	уд.вес в всего сред. кл., %
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего в том числе:	581	100	995	100
1	Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	196	34	497	50
2	Деятельность в области права	5	1	10	1
3	Строительство	39	7	0	0
4	Деятельность по обеспечению безопасности	300	52	391	39
5	Деятельность профессиональных союзов	41	7	97	10

Остатки средств на счетах клиентов по виду привлечения размещены на расчетных счетах. Срочных депозитов нет.

4.1.9. Объем, структура выпущенных долговых ценных бумаг

На отчетную дату выпущенных долговых ценных бумаг нет.

4.1.10. Объем, структура и изменения прочих обязательств

Объем и структура прочих обязательств на балансе банка на отчетную дату представлен в таблице:

	Расшифровка статьи отчета	2013 год		2012 год	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	уд.вес, %
	Прочие обязательства, всего, в том числе:	30	100	132	100
1	Расчеты по налогам и сборам	13	43	123	93
2	Расчет с поставщиками	17	57	8	6
3	Доходы будущих периодов	0	0	1	1

На 01.01.2014 года остаток по статье «Расчеты по налогам и сборам» составил 13 тыс.руб (43% всех прочих обязательств), в том числе:

- 1 тыс.руб – расчеты по налогу на имущество;
- 11 тыс.руб – НДС полученный;
- 1 тыс.руб – расчеты по транспортному налогу.

По статье «Расчеты с поставщиками» отражена оплата услуг за декабрь 2013 года в сумме 17 тыс.руб (57% всех прочих обязательств), в том числе:

- 10 тыс.руб – расчеты с Кемеровским Управление инкассации (за услуги инкассации);
- 6 тыс.руб – расчеты с ОАО «Ростелеком» (за услуги связи в декабре 2013 г);
- 1 тыс.руб – расчеты с ГУ Банка России по Кемеровской области (услуги по проведению расчетов).

Срок погашения прочих обязательств - январь 2014 года.

4.1.11. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Изменение (увеличение) величины уставного капитала единственным участником банка Цориевым Т.С. произведено в ноябре 2011 года. На 01.01.2014 года уставный капитал банка составил 180 000 тыс. руб. Номинальная стоимость доли единственного участника банка – Цориева Т.С. составила 180 000 тыс. руб. или 100% величины уставного капитала.

За отчетный период изменений величины уставного капитала не было.

4.2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

4.2.1. Убытки и суммы восстановления обесценения по видам активов

С целью объективного отражения в отчетности принятых рисков банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы. За отчетный год банком были сформированы резервы на возможные потери по ссудам, процентным доходам, прочим активам.

	Расшифровка статьи отчета	2013 год	2012 год
1	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-1859	-2701
1.1	Другие операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	34294	17800
1.2	Другие операционные расходы по отчислению в резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-36153	-20501
	в том числе изменение резерва на возможные потери по начисленным процентам, всего, в том числе:	2	-376
	- другие операционные доходы от восстановления резервов на возможные потери в части доходов от восстановления резервов сформированных под требования по получению процентных доходов	13	91
	- другие операционные расходы по отчислению в резервы на возможные потери в части резервов сформированных под требования по получению процентных доходов	11	469
2	Изменение резерва по прочим потерям, всего, в том числе:	-83	132
2.1	Другие операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери по прочим потерям, в том числе:	1	277
	- восстановлен резерв на возможные потери по требованию об уплате комиссии за открытие счета	1	0

	-восстановлен резерв на возможные потери по банковской гарантии	0	182
	-восстановлен резерв на возможные потери по требованию об уплате пени	0	56
	- восстановлен резерв на возможные потери по требованию об уплате госпошлины	0	39
2.2	Другие операционные расходы по отчислению в резервы на возможные потери по прочим активам, в том числе:	84	145
	- созданный резерв на возможные потери по требованию об уплате госпошлины	11	27
	-созданный резерв на возможные потери по начисленным процентам по банковской гарантии	1	0
	- созданный резерв на возможные потери по требованию об уплате комиссии за открытие счета	1	0
	- созданный резерв на возможные потери по выданной банковской гарантии	71	118

4.2.2. Сумма курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Курсовая разница - разница между рублевой оценкой актива или обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, на дату исполнения обязательств по оплате или отчетную дату данного отчетного периода, и рублевой оценкой этого же актива или обязательства на дату принятия его к бухгалтерскому учету в отчетном периоде или отчетную дату предыдущего отчетного периода

В отчете за 2013 год доходов, расходов от купли-продажи иностранной валюты нет.

Переоценка осуществляется и отражается в учете банка отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня. Отрицательная переоценка определяется как уменьшение рублевого эквивалента активов и требований и как увеличение рублевого эквивалента обязательств. Положительная переоценка определяется как увеличение рублевого эквивалента активов и требований и как уменьшение рублевого эквивалента обязательств.

В 2013 году суммы положительной и отрицательной переоценки составили:

	Расшифровка статьи отчета	2013 год	2012 год
	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	50	-38
1	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	954	8194
2	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	904	8232

4.2.3. Компоненты расхода (дохода) по налогу

В отчете за 2013 год расходы по налогам составили 1064 тыс.руб., в том числе по налогу на прибыль 688 тыс.руб. (65% всех налогов):

	Расшифровка статьи отчета	2013 год	2012 год
	Возмещение (расход) по налогам, всего, в том числе:	1064	2139
1	Налоги, сборы, относимые на расходы (НДС, налог на имущество, транспортный налог, плата за загрязнение окружающей среды)	376	354
2	Налог на прибыль	688	1785

По сравнению с 2012 годом налог на прибыль снизился в 2,5 раза, что связано со снижением прибыли до налогообложения до 2785 тыс.руб. (в 2012 году – 6813 тыс.руб.).

Отложенных налогов за 2013 год в банке нет.

4.2.4. Суммы расходов (доходов), связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

В течение отчетного года корректировок связанных с изменением ставок налогов, введением новых налогов нет. Отсутствуют также корректировки текущих налогов предыдущих периодов, признанных в отчетном периоде.

4.2.5. Вознаграждение работникам

В отчетном году оплата труда работников, включая налоги и страховые взносы, составила 18388 тыс.руб (84% операционных расходов). В 2012 году расходы на оплату труда составили 18662 тыс.руб (85% операционных расходов):

	Расшифровка статьи отчета	2013 год	2012 год
	Операционные расходы, всего в том числе:	21831	21983
1	Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	18388	18662

4.2.6. Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода

Затрат на исследования, разработки, признанных в качестве расходов в отчетном периоде нет.

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

4.3.1. Цель, политика, процедуры в области управления капиталом

Управление капиталом банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, поддержание собственных средств банка на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10%.

Основная задача в области управления капиталом определена Стратегией развития банка на 2013 год, в которой запланирована положительная динамика собственных средств (капитала) не менее 0,5% в год.

4.3.2 Подходы банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Оценку достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности банк осуществляет ежедневно, в том числе путем соблюдения обязательных экономических нормативов, установленных Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков». В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска на уровне выше обязательного минимального значения.

4.3.3. Изменения в области политики управления капиталом

Изменений в области применяемой банком политики управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом нет.

4.3.4. Информация о выполнении в отчетном периоде требований к капиталу

На 01.01.2014 года собственные средства (капитал) банка составили 201635 тыс.руб., на 01.01.2013 г. - 199 527 тыс. руб. Рост капитала за 2013 год составил 1,1%. Запланированный Стратегией развития банка на 2013 год показатель роста капитала выполнен.

Состав собственных средств (капитала) банка представлен в таблице:

	Статья отчета	Данные на начало отчетного периода, тыс.руб.	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
	Собственные средства (капитал), всего, в том числе:	199527	201635
1	Уставный капитал	180000	180000
2	Резервный фонд	2970	2970
3	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала), в том числе:	16557	18665
3.1	прошлых лет	13065	17739
3.2	отчетного года	3492	926

4.3.5. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционера

В течение отчетного периода выплаты дивидендов в пользу акционера не производилось.

4.3.6. Информация об убытках от обесценения и восстановление убытков от обесценения для активов, признанных в составе капитала

Фактов признания обесценения активов в составе капитала банка нет.

4.3.7. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям

Непризнанных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям нет.

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

4.4.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у банка, но недоступных для использования

В отчетности банка за 2013 год существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования не было.

4.4.2. Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств

Отсутствовали существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств

4.4.3. Неиспользованные кредитные средства, имеющие ограничения по их использованию

Кредитных средств, имеющих ограничения по их использованию нет.

4.4.4. Информация о денежных потоках, необходимых для поддержания операционных возможностей

В отчете банка за 2013 год денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах составили 3405 тыс.руб. (в 2012 году – 7646 тыс.руб.). Прирост денежных потоков за отчетный период наблюдался по статьям «проценты полученные» в сумме 24817 тыс.руб. (в 2012 году – 28536 тыс.руб.), «комиссии полученные» в сумме 1680 тыс.руб. (в 2012 году – 2807 тыс.руб.).

За 2013 год наибольший удельный вес в полученных процентах занимает проценты, полученные по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям – 91% (22570 тыс.руб.), в 2012 году этот показатель составлял 89% (28536 тыс.руб.):

	Расшифровка статьи отчета	2013 год	2012 год
	Проценты полученные, всего, в том числе:	24817	28536
1	По предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	22570	25346
2	По предоставленным кредитам гражданам (физическим лицам)	1373	2784
3	По предоставленным кредитам кредитным организациям	323	208
4	По депозитам, размещенным в Банке России	420	32
5	Штрафы, пени, неустойки, полученные по операциям размещения денежных средств	138	166
6	Начисленные (неполученные) процентные доходы - корректировка С14.1	-7	0

Прост денежных потоков по комиссионным доходам составил в отчетном году составил 1680 тыс.руб., в 2012 году – 2807 тыс.руб., в том числе по статьям:

	Расшифровка статей отчета	2013 год	2012 год
	Комиссии полученные, всего в том числе:	1680	2807
1	Вознаграждение за открытие, ведение банковских счетов	230	163
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	1109	1442
3	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	17	4
4	Комиссионные вознаграждения за проведение операций с валютными ценностями	227	912
5	Комиссионные вознаграждения по другим операциям	114	286
6	Начисленные (неполученные) доходы - корректировка С16	-17	0
	Комиссии уплаченные, всего в том числе:	-13	-33
1	Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	-13	-33

Отток денежных потоков за отчетный период наблюдался по статьям «операционные расходы» в сумме 21677 тыс.руб. (в 2012 году – 21818 тыс.руб.), «расход (возмещение) по налогам» в сумме 1402 тыс.руб. (в 2012 году – 1939 тыс.руб.).

84% в операционных расходах составляют расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату. Данный показатель по сравнению с 2012 годом остался на прежнем уровне:

	Расшифровка статьи отчета	2013 год	2012 год
	Операционные расходы, всего в том числе:	-21677	-21818
1	Прочие операционные расходы	-47	-53
2	Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	-18388	-18662
3	Амортизация по основным средствам	-154	-165
4	Расходы, связанные с содержанием и эксплуатацией имущества	-1182	-1035
5	Организационные и управленческие расходы	-1974	-1967

6	Штрафы, пени, неустойки уплаченные по прочим (хозяйственным) операциям	0	-2
7	Другие расходы	-86	-99
	Итого	-21831	-21983
	Амортизационные отчисления за отчетный период по основным средствам - корректировка С28	+154	+165
	Расход (возмещение) по налогам, всего в том числе:	-1402	-1939
1	Налоги, сборы, относимые на расходы	- 376	- 354
2	Налог на прибыль	- 688	- 1785
3	Задолженность за вычетом требований по уплате налогов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - корректировка С20	- 338	+200

4.4.5. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей

В отчетном году снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств составило – 1000 тыс.руб. (в 2012 году – 34423 тыс.руб.). В том числе прирост произошел по статьям: «чистый прирост по обязательным резервам на счетах Банка России» в сумме 1062 тыс.руб. (в 2012 году – отток в сумме 1062 тыс.руб.), «чистый прирост по прочим активам» в сумме 564 тыс.руб. (в 2012 году отток в сумме 177 тыс.руб.), «чистый прирост по прочим обязательствам» в сумме 9 тыс.руб. (в 2012 году - 1 тыс.руб.):

	Расшифровка статьи отчета	2013 год	2012 год
	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России, всего, в том числе:	+1062	-1026
1	Обязательные резервы кредитной организации по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России	+52	-162
2	Обязательные резервы кредитной организации по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России	+41	-993
	Итого	+93	-1155
1	Чистый прирост (снижение) по прочим активам, всего в том числе:	+564	+226
1.1	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам за минусом резервов на возможные потери	0	+189
1.2	Требования по прочим операциям	+17	0
1.3	Требования по получению процентов	+7	0
1.4	Расчеты по налогам и сборам	+227	0
1.5	Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	+4	+2
1.6	Расчеты с прочими дебиторами	+31	+18
1.7	Расходы будущих периодов по другим операциям	+795	+1183
1.8	Резервы на возможные потери по прочим активам	-30	-18
	Итого	+1051	+1374
1.9	Балансовая стоимость прочих активов, списанных в течение отчетного периода - корректировка С4.2	0	-226
1.10	Сумма начисленных процентных доходов по кредитам и прочим размещенным средствам на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода – корректировка С14.1	+7	0
1.11	Сумма прочих начисленных доходов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - корректировка С16	+17	-277

1.12	Требования по возврату излишне уплаченных сумм налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода - корректировка С20.2	+227	-94
1.13	Изменение за отчетный период суммы резервов на возможные потери по прочим активам - корректировка С24	-10	-32
2	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам, всего, в том числе:	+9	+1
2.1	Расчеты по налогам и сборам	+13	+123
2.2	Расчет с поставщиками	+17	+8
2.3	Доходы будущих периодов	0	+1
	Итого	+30	+132
2.4	Задолженность по уплате налогов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода корректировка С20.1	-111	+106

Отток (снижение) денежных средств в течение отчетного года произведен за счет выдачи кредитов, размещения депозита в Банке России, оттока денежных средств на счетах клиентов:

	Расшифровка статьи отчета	2013 год	2012 год
1	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности, всего, в том числе:	-2221	-30871
1.1	Депозиты в Банке России	-15000	0
1.2	Кредиты, депозиты, предоставленные кредитным организациям	0	-20000
1.3	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	-187100	-178020
1.4	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	-10925	-28589
1.5	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	-15805	0
1.6	Балансовая стоимость кредитов, списанных в течение отчетного периода, в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери по кредитам - корректировка С4.1	0	-3985
	Итого	-228830	-226609
2	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-414	-2350
2.1	Счета негосударственных организаций	-576	-985
2.2	Счета физических лиц – предпринимателей	-5	-10
	Итого	-581	-995

В целом за 2013 год прирост денежных средств составил 2456 тыс.руб. (в 2012 году – отток 26804 тыс.руб.).

4.4.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

Остаток средств на счетах клиентов на отчетную дату составил 581 тыс.руб., в том числе: остаток на расчетных счетах негосударственных коммерческих организаций – 576 тыс.руб., физических лиц-предпринимателей – 5 тыс.руб. В течение отчетного года новые расчетные счета не открывались. Прирост (снижение) по видам экономической деятельности представлен в таблице:

				Прирост (+) /снижение (-) средств кл. по видам эконом. деят-ти за 2013 г
	Расшифровка статьи отчета	2013 год	2012 год	

	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-414	-2350	-414
1	Счета негосударственных организаций, в том числе:	576	985	-409
1.1.	Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	196	497	-301
1.2.	Строительство	39	0	39
1.3.	Деятельность по обеспечению безопасности	300	391	-91
1.4.	Деятельность профессиональных союзов	41	97	-56
2	Счета физических лиц - предпринимателей, в том числе:	5	10	-5
2.1.	Деятельность в области права	5	10	-5
	Итого	581	995	

Движение денежных средств от операционных активов в разрезе хозяйственных сегментов за отчетный 2013 год представлен в таблице:

	Расшифровка статьи отчета	2013 год	2012 год	Прирост (-) /снижение (+) ссудной задолженности по видам эк.деят-ти за 2013 год
	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности, всего, в том числе:	-2221	-30871	-2221
1	Депозиты в Банке России	15000	0	-15000
2	Кредиты, депозиты, предоставленные кредитным организациям	0	20000	20000
3	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, всего, в том числе:	187100	178020	-9080
3.1	- предприятиям торговли	110000	99200	-10800
3.2	- предприятиям транспорта	12500	15000	2500
3.3	- добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	64000	62500	-1500
3.4	- обрабатывающие производства	0	1320	1320
3.5	- строительство	600	0	-600
4	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	10925	28589	17664
5	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	15805	0	-15805
	Итого ссудной задолженности	228830	226609	

В течение года рост кредитов, предоставленных негосударственным коммерческим организациям, составил 9080 тыс.руб., снижение кредитов, предоставленных физическим лицам составил 17664 тыс.руб. Кроме того, в 2013 году банком размещен депозит в Банке России в сумме 15000 тыс.руб.

5. Риски, принимаемые банком, процедуры их оценки, управления риском и капиталом

Управление и оценка банковских рисков осуществляется в соответствии с принятым в ООО КБ «Тайдон» «Положением об управлении банковскими рисками», далее «Положение». Банк классифицирует банковские риски на риски второго уровня: форс-мажорный (риск банковской системы и клиентов банка), управляемые риски, и совокупный банковский риск (риск первого уровня).

5.1. Виды значимых рисков, источники их возникновения

Управляемые банковские риски, обусловленные спецификой отрасли, качеством управления, экономической конъюнктурой, а также риск-профилем банка, классифицированы:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- валютный риск;
- страновой риск;
- риск потери репутации;
- операционный риск;
- операционный риск, связанный с безопасностью информационных систем;
- риск неверной стратегии;
- правовой риск;
- процентный риск (в том числе процентный риск по привлеченным и размещенным кредитным ресурсам);
- фондовый риск.

Кредитный риск и риск ликвидности определены наиболее значимыми для Банка, что находит отражение в глубине и периодичности оценки влияния факторов данных рисков, их влиянии на совокупный уровень риска.

Под управлением банковскими рисками понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, типичных возможностей возникновения у банка потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности банка;
- постоянное наблюдение за факторами банковских рисков;
- принятие мер по поддержанию банковских рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Управление банковскими рисками осуществляется органами управления банка в рамках их компетенции на основании заключений ответственных работников об уровне каждого риска, существующего в деятельности банка.

Выявление банковских рисков предусматривает:

- установление внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность банка в целом и по каждому виду риска;
- сбор и обработку данных о влиянии определенного фактора на деятельность банка.

Факторы, определяемые внутренними по отношению к банку условиями деятельности:

- уровень квалификации служащих;
- уровень применяемых технологий;
- сложность организационной структуры или организационные изменения;
- текучесть кадров и другие.

Факторы, предопределяемые внешними по отношению к банку макроэкономическими и нормативно - правовыми условиями деятельности:

- изменение экономических условий деятельности банка;
- не отвечающая интересам банка текущая емкость и доходность отечественных и международных финансовых рынков, на которых банк проводит операции и сделки;
- негативные общие и структурные (отраслевые и региональные) тенденции экономического развития;
- неблагоприятные изменения государственной экономической политики;
- неблагоприятные изменения нормативно - правовых условий банковской деятельности и другие;
- осуществление деятельности по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, незаконный вывод денежных средств из Российской Федерации.

Сбор и обработка данных о внутренних (внешних) факторах деятельности банка, типичных случаях и неблагоприятных событиях осуществляется работником банка, ответственным за анализ по каждому частному банковскому риску согласно Положению. По состоянию на 1-е число каждого месяца в ООО КБ "Тайдон" проводится оценка кредитного риска, риска ликвидности, валютного и странового рисков. Оценка остальных рисков проводится ежеквартально.

5.2 Кредитный риск

Кредитный риск рассматривается банком как риск, влекущий наибольшую вероятность потерь доходов и капитала из числа рисков, присущих банковской деятельности, так как от структуры и качества кредитного портфеля зависит устойчивость банка и его будущее.

Информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности:

	2013 год, тыс. руб.				2012 год, тыс. руб.			
	До 180 дней		Свыше 180 дней		До 180 дней		Свыше 180 дней	
	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв
1. Просроченная задолженность, включая просроченные проценты, в т.ч.:	805	801	15 418	15 418	191	2	418	418
Юридические лица	-	-	-	-	191	2	-	-
физические лица	805	801	15 418	15 418	-	-	418	418
2. Всего кредитных вложений	228 830				226 609			

	2013 год, тыс. руб.		2012 год, тыс. руб.	
	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв
2. Реструктурированная задолженность, в т.ч.:	13 420	2 991	20 460	5 703
Юридические лица	12 500	2 125	18 500	4 625
Физические лица	920	866	1 960	1 078
Всего кредитных вложений	213 830		226 609	
Удельный вес в %	6,3		9,0	

В 2013 году сумма просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности сроком до 180 дней составила 805 тыс.руб., в том числе:

- 800 тыс.руб. – по кредитному договору №03/13 от 15.02.2013 г. заемщиком Эльмурзаевым Л.Э. в срок 30.09.2013 г. не оплачена задолженность по ссуде. В связи с тем, что ссудная задолженность Эльмурзаева Л.Э. классифицирована в V категорию качества, размер резерва составляет 100% от объема задолженности по ссуде;
- 5 тыс.руб. – по кредитному договору №09/13 от 24.04.2013г заемщиком Губайдуллиным Р.М., в связи со смертью, не оплачена часть основного долга. В связи с тем, что ссудная задолженность Губайдуллина Р.М. классифицирована в III категорию качества, размер резерва составляет 21% от объема задолженности по ссуде.

Сумма просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности сроком свыше 180 дней составила 15418 тыс.руб. Задолженность образовалась по кредитному договору № 31/11 от 20.07.2011 г., в результате того, что заемщиком Губайдуллиным Р.Ш. не оплачены проценты

за пользование кредитом за январь, февраль 2012 г.в сумме 418 тыс.руб. и основной долг в сумме 15 000 тыс.руб. В связи с тем, что ссудная задолженность Губайдуллина Р.Ш. классифицирована в V категорию качества, размер резерва составляет 100% от объема задолженности.

Банк осуществляет мониторинг факторов кредитного риска в связи с невозможностью или нежеланием выполнения заемщиком своих финансовых обязательств, на основании разработанных банком следующих внутренних документов:

- «Положение об управлении банковскими рисками», утвержденное Наблюдательным Советом ООО КБ "Тайдон".

- «Правила кредитования физических лиц в ООО КБ «Тайдон», утвержденная Генеральным директором банка;

- «Правила кредитования юридических лиц в ООО КБ «Тайдон», утвержденная Генеральным директором банка;

- «Методика оценки финансового положения предприятий – ссудозаемщиков в ООО КБ «Тайдон», утвержденная Генеральным директором банка;

- «Методика оценки финансового положения заемщиков – физических лиц», утвержденная Генеральным директором банка;

- «Методика оценки финансового положения заемщиков – сотрудников ООО КБ «Тайдон» при краткосрочном кредитовании», утвержденная Генеральным директором банка;

- «Методика проведения оценки кредитного риска и формирование резерва на возможные потери по ссудам (кроме ссуд, предоставленных кредитным организациям)», утвержденная Генеральным директором банка;

- «Регламент работы с просроченной (проблемной) задолженностью в ООО КБ «Тайдон», утвержденный Генеральным директором.

Ежемесячно генеральный директор Банка получает информацию о текущем состоянии уровня кредитного риска, который определяется по кредитному портфелю на основании «Стандарта оценки кредитного риска». Данная информация затем рассматривается на заседании Правления банка для принятия решения о целесообразности и эффективности реализации одного из вариантов управления кредитным риском.

Контроль над уровнем кредитного риска осуществляется банком, в том числе, путем соблюдения обязательных экономических нормативов, установленных Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков». Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков.

Управление кредитным риском осуществляется посредством систематического измерения и определения приемлемого уровня кредитного риска на основании анализа платежеспособности существующих и потенциальных заемщиков и возможности выполнения ими своих обязательств по кредитам.

К числу мер, применяемых банком в целях управления кредитным риском, в частности, относится обеспечение ссудной задолженности залогом и (или) поручительствами, создание РВПС.

За анализируемый период уровень кредитного риска определен банком как высокий. Оценка уровня риска такова, поскольку доля безнадежных ссуд составляет 7,4% (в 2012г.-6,6%) от общего объема кредитного портфеля.

Классификация ссудной задолженности по категориям качества представлена в таблице:

Категория качества	2013 год, тыс. руб.			2012 год, тыс. руб.		
	Сумма задолженности	Размер резерва, расчетный	Сформированный	Сумма задолженности	Размер резерва, расчетный	Сформированный
I	6 361	-	-	27 971	-	-
II	112 603	1 412	1 412	115 400	1 177	1 177
III	66 446	16 514	16 514	66 278	16 801	16 801
IV	12 620	6 441	2 191	1 960	1 078	1 078

V	15 800	15 800	15 800	15 000	15 000	15 000
Итого:	213 830*	40 167	35 917	226 609	34 056	34 056

* показана сумма задолженности без депозита Банка России в сумме 15000 тыс.руб.

5.3. Риск ликвидности

Возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску, в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения привлеченных средств, выдачи кредитов.

Для контроля риска потери ликвидности банком было разработано «Положение ООО КБ «Тайдон» об управлении банковскими рисками», утвержденное Наблюдательным Советом Банка. Управляет риском ликвидности отдел кредитования, депозитов и экономического анализа Банка.

Оценка риска потери ликвидности осуществляется в Банке согласно «Стандарту оценки риска ликвидности ООО КБ «Тайдон», утвержденного Наблюдательным Советом Банка. В указанном документе установлены понятия и определены факторы возникновения риска ликвидности, а также меры по его снижению, приведена методология анализа риска ликвидности на основании следующих данных:

- расчета обязательных экономических нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3), долгосрочной (Н4) ликвидности;
- анализа несбалансированной ликвидности банка;
- расчета группы показателей оценки ликвидности.

С целью снижения риска ликвидности Банком в полной мере проводятся следующие мероприятия: ежедневный контроль выполнения обязательных нормативов ликвидности; ежедневный контроль остатков средств на корреспондентских счетах Банка, в том числе остаток собственных средств и остаток средств на счетах клиентов.

Ежедневное превышение остатков денежных средств на корреспондентских счетах Банка над остатками на счетах клиентов также говорит о том, что в Банке не существует проблемы задержек платежей по поручению клиентов, а уровень риска ликвидности признается незначительным.

5.4. Рыночный риск

Характеризуется отсутствием операций вложения в финансовые инструменты торгового портфеля, имеющего рыночную стоимость. Оценка фондового и рыночного рисков в связи с отсутствием соответствующих операций, по состоянию на 01.01.2014 отделом валютных операций и ценных бумаг не осуществлялась. Процентное соотношение суммарной величины открытых валютных позиций к величине собственных средств банка не превышает 2% (0,3407%), в связи с чем, размер валютного риска в расчёт величины рыночного риска не включается. Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1) = 68,3%. В целом расчётная величина совокупного рыночного риска равна 0. Уровень совокупного рыночного риска оценивается как незначительный.

5.5.Операционный риск

Операционным риском является риск убытков вследствие ненадлежащего исполнения обязательств банка его сотрудниками, в том числе и при отсутствии вины.

Выявление факторов риска, связанных с осуществлением программ внутреннего контроля по ПОД/ФТ, сотрудники банка осуществляют в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Уровень операционного риска за отчетный год классифицируется как незначительный.

5.6. Риск инвестиций в долговые инструменты

Риск инвестиций в долговые инструменты в ООО КБ "Тайдон" отсутствует.

5.7. Процентный риск

Подразумевает возможность потери части дохода или капитала в связи с неблагоприятной динамикой процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам. Банк контролирует процентный риск на основании разработанного Стандарта «Порядок начисления процентов за пользование кредитом и ведение ведомости», утвержденного генеральным директором.

Оценка риска процентной ставки осуществляется в Банке на основании Стандарта оценки процентного риска по привлеченным и размещенным денежным средствам. Правление банка осуществляет контроль над уровнем процентного риска на основе материалов по оценке процентного риска, предоставленных начальником отдела кредитования ежеквартально.

Уровень процентного риска Банка по состоянию на 01.01.2014 года определен как незначительный.

6. Сегменты деятельности банка

Операционные сегменты в банке не выделены.

7. Операции со связанными сторонами

Связанными сторонами являются юридические и (или) физические лица, способные контролировать или оказывать влияние на деятельность организации при принятии финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности банк проводит операции со своим основным участником, с организациями под общим контролем, с ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операций с иностранной валютой.

Операции со связанными сторонами, а также доходы, расходы по операциям со связанными сторонами, полученными за отчетный год отражены в таблице:

Наименование статей	2013 год			2012 год		
	Ед. участник банка	Организации под общим контролем (ООО "Ровер")	Ключевой управ- ный персонал (инсайдеры)	Ед. участник банка	Организации под общим контролем (ООО "Ровер")	Ключевой управ- ный персонал (инсайдеры)
Общая сумма кредитов, в т.ч.	0	64000	385		62500	650
- просроченные кредиты	0	0	0	0	0	0
Созданный резерв на возможные потери	0	16000	0	0	15625	0
Процентные доходы	0	8817	40		8061	66
Процентные расходы	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	195	0	0	497	0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	120	0	0	-38	0

Комиссионные доходы	0	1461	0	0	2385	0
Комиссионные расходы	0	2	0	0	28	0
Оплата труда, включая налоги и страховые взносы	0	0	5115	0	0	5109

Суммы списанной безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с банком сторон, предоставленные и полученные гарантии отсутствуют.

Все операции со связанными сторонами осуществляются на общих условиях.

8. Выплаты управленческому персоналу

Оплата труда управленческого персонала, включая заработную плату, оплату ежегодного оплачиваемого отпуска, а также налоги и страховые взносы, начисленные на нее, за отчетный год составила 5115 тыс.руб. или 28% в общей сумме оплаты труда (в 2012 г – 5109 тыс.руб. или 27 % в общей сумме оплаты труда):

Виды выплат	2013 год		2012 год	
	сумма, тыс.руб.	%	сумма, тыс.руб.	%
Оплата труда, включая налоги и страховые взносы на нее, всего, в том числе:	18388	100	18662	100
Оплата труда, включая налоги и страховые взносы на нее, управленческого персонала	5115	28	5109	27
- в т.ч. оплата ежегодного отпуска	288		417	
Оплата труда, включая налоги и страховые взносы на нее, остального персонала	13273	72	13553	73

Списочная численность персонала банка на 01.01.2014 года составила 31 человек, в том числе управленческого персонала – 5 человек. Изменений численности по сравнению с прошлым отчетным периодом нет.

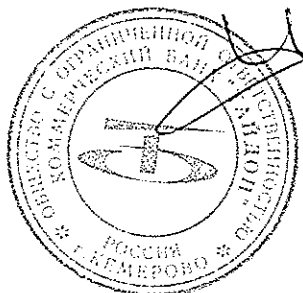
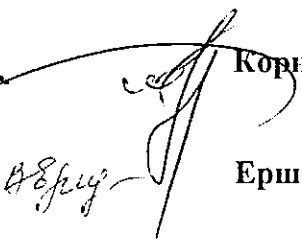
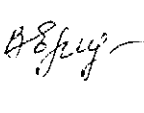
Выплат в виде краткосрочных вознаграждений, вознаграждений после окончания трудовой деятельности, выходных пособий в банке за отчетный год не было.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Наблюдательного Совета

Генеральный директор

Главный бухгалтер

14 марта 2014 года



 Корниенко А.Л.

 Ершова В.Д.



ООО «ФИНЭКС»

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 31 лист
(тридцать один) лист

" 14 " марта 2014 г.

Генеральный директор

(Фадейкин А.Ф.)

